**Circular Externa**

06 de agosto del 2021

SGF-2255-2021

SGF-CONFIDENCIAL

**Dirigida a:**

* **Bancos Comerciales del Estado**
* **Bancos Creados por Leyes Especiales**
* **Bancos Privados**
* **Empresas Financieras no Bancarias**
* **Otras Entidades Financieras**
* **Organizaciones Cooperativas de Ahorro y Crédito**
* **Entidades Autorizadas del Sistema Financiera Nacional para la Vivienda**

**Asunto:** Capacitación sobre las modificaciones a los Acuerdos SUGEF 3-06, Reglamento sobre la suficiencia patrimonial de entidades financieras, SUGEF 24-00 Reglamento para juzgar la situación económica-financiera de las entidades fiscalizadas, SUGEF 27-00 Reglamento para juzgar la situación económica-financiera de las Asociaciones Mutualistas de Ahorro y Préstamo para la Vivienda y SUGEF 8-08 Reglamento Sobre Autorizaciones de Entidades Supervisadas por la SUGEF y sobre Autorizaciones y Funcionamiento de Grupos y Conglomerados Financieros.

**La Superintendencia General de Entidades Financieras**

**Considerando que:**

* 1. El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, mediante artículo 8 de la sesión 1663-2021 del 17 de mayo de 2021 aprobó modificaciones a los Acuerdos SUGEF 3-06, Reglamento sobre la suficiencia patrimonial de entidades financieras, SUGEF 24-00 Reglamento para juzgar la situación económica-financiera de las entidades fiscalizadas, SUGEF 27-00 Reglamento para juzgar la situación económica-financiera de las Asociaciones Mutualistas de Ahorro y Préstamo para la Vivienda y SUGEF 8-08 Reglamento Sobre Autorizaciones de Entidades Supervisadas por la SUGEF y sobre Autorizaciones y Funcionamiento de Grupos y Conglomerados Financieros.
  2. El artículo 4 del Acuerdo SUGEF 3-06 establece: *“Mediante acuerdo y de conformidad con lo dispuesto en este Reglamento, el Superintendente debe emitir los Lineamientos Generales necesarios para la aplicación de esta normativa. Estos lineamientos generales pueden ser modificados por el Superintendente para mantener actualizadas las cuentas contables y datos adicionales, la metodología de homologación de calificaciones y de cálculo del VeR, y las deducciones a que por ley están sujetas las utilidades.”*
  3. Mediante Resolución SGF-1955-2021 del 13 de julio del 2021 está Superintendencia remitió en consulta externa los Lineamientos Generales al Reglamento sobre la suficiencia patrimonial de entidades financieras, Acuerdo SUGEF 3-06 que se encuentra vigente.
  4. De conformidad con el Artículo 131, inciso b) de *la Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica*, Ley N° 7558, corresponde al Superintendente tomar las medidas necesarias para ejecutar los acuerdos del Consejo Nacional de Supervisión.
  5. En aras de lograr la mejor compresión del marco regulatorio sobre dichas modificaciones regulatorias, resulta conveniente facilitar a las entidades incluidas en el alcance de la regulación, capacitación específica sobre los cambios que se han operado, en esa regulación, durante el año 2021.

**Dispone:**

1. Habilitar el 24, 25 y 26 de agosto de 2021, de 09:00 a.m. a 11:00 a.m. para realizar la siguiente actividad de capacitación: acuerdos SUGEF 3-06 *Reglamento sobre la suficiencia patrimonial de entidades financieras*, SUGEF 24-00 *Reglamento para juzgar la situación económica-financiera de las entidades fiscalizadas*, SUGEF 27-00 *Reglamento para juzgar la situación económica-financiera de las Asociaciones Mutualistas de Ahorro y Préstamo para la Vivienda*, y SUGEF 8-08 *Reglamento sobre autorizaciones de entidades supervisadas por la SUGEF, y sobre autorizaciones y funcionamiento de grupos y conglomerados financieros* y sus lineamientos.
2. En esta capacitación se considera conveniente la participación de las personas relacionadas con el proceso de cálculo de capital base, según la asignación de espacios en el Cuadro No. 1.
3. Para que las actividades de capacitación sean efectivas se requiere que los participantes hayan estudiado de previo las últimas modificaciones a los acuerdos SUGEF 3-06 *Reglamento sobre la suficiencia patrimonial de entidades financieras*, SUGEF 24-00 *Reglamento para juzgar la situación económica-financiera de las entidades fiscalizadas*, SUGEF 27-00 *Reglamento para juzgar la situación económica-financiera de las Asociaciones Mutualistas de Ahorro y Préstamo para la Vivienda*, y SUGEF 8-08 *Reglamento sobre autorizaciones de entidades supervisadas por la SUGEF, y sobre autorizaciones y funcionamiento de grupos y conglomerados financieros* y los lineamientos.
4. Las personas designadas para participar en estas capacitaciones deberán remitir únicamente a la dirección electrónica, [**capacitacion-sugef@sugef.fi.cr**](mailto:capacitacion-sugef@sugef.fi.cr), el Excel que se adjunta en el Anexo Nº 1, en el plazo máximo de **diez días hábiles** contados a partir del día siguiente al recibo de esta Circular. Se aclara que en ningún caso se harán excepciones para otorgar más cupos de los señalados. En el asunto del correo deben indicar el nombre de la actividad.
5. Cuando se cuente con la lista definitiva de participantes, la SUGEF enviará una convocatoria con los detalles de conexión a la capacitación virtual, la cual se realizará mediante la aplicación Webex Meetings.
6. Con el fin de mantener una comunicación adecuada, se recomienda que los participantes de la capacitación cuenten con un ancho de banda de al menos 5 MB de *upload* y 10 MB para *download*.

**Cuadro No. 1**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Fecha: 24 de agosto del 2021 | |
|  | **Grupo 1** | |
| # | **Entidad** | **Espacios por entidad** |
| 1 | Banco de Costa Rica | 5 |
| 2 | Banco Nacional de Costa rica | 5 |
| 3 | Banco Hipotecario de la Vivienda | 5 |
| 4 | Banco Popular y de Desarrollo Comunal | 5 |
| 5 | Grupo Mutual Alajuela – La Vivienda de Ahorro y Préstamo | 5 |
| 6 | Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo | 5 |
| 7 | Caja de Ahorro y Préstamos de la ANDE | 5 |
| 8 | Banco BAC San José S.A. | 5 |
| 9 | Banco BCT S.A. | 5 |
| 10 | Banco Cathay de Costa Rica S.A. | 5 |
| 11 | Banco CMB (Costa Rica) S.A. | 5 |
| 12 | Banco Davivienda (Costa Rica) S.A. | 5 |
| 13 | Banco General (Costa Rica) S.A. | 5 |
| 14 | Banco Improsa S.A. | 5 |
| 15 | Banco Lafise A.A. | 5 |
| 16 | Banco Promérica de Costa Rica S.A. | 5 |
| 17 | Prival Bank (Costa Rica) S.A. | 5 |
| 18 | Scotiabank de Costa Rica S.A. | 5 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Fecha: 25 de agosto del 2021 | |
|  | **Grupo 2** | |
| # | **Entidad** | **Espacios por entidad** |
| 1 | Financiera Cafsa S.A. | 5 |
| 2 | Financiera Comeca S.A. | 5 |
| 3 | Financiera Credilat S.A. | 5 |
| 4 | Financiera Desyfin S.A. | 5 |
| 5 | Financiera Gente S.A. | 5 |
| 6 | Coocique R.L. | 5 |
| 7 | Coopavegra R.L. | 5 |
| 8 | Coopealianza R.L. | 5 |
| 9 | Coopeamistad R.L. | 5 |
| 10 | Coopeande No.1 R.L. | 5 |
| 11 | Coopeaya R.L. | 5 |
| 12 | Coopebanpo R.L. | 5 |
| 13 | Coopecaja R.L. | 5 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Fecha: 26 de agosto del 2021 | |
|  | **Grupo 3** | |
| # | **Entidad** | **Espacios por entidad** |
| 1 | Coopecar R.L. | 5 |
| 2 | Coopefyl R.L. | 5 |
| 3 | Coopegrecia R.L. | 5 |
| 4 | Coopejudicial R.L. | 5 |
| 5 | Coopelecheros R.L. | 5 |
| 6 | Coopemédicos R.L. | 5 |
| 7 | Coopemep R.L. | 5 |
| 8 | Coopenae R.L. | 5 |
| 9 | Coopesanmarcos R.L. | 5 |
| 10 | Coopesanramón R.L. | 5 |
| 11 | Coopeservidores R.L. | 5 |
| 12 | Coopeuna R.L. | 5 |
| 13 | Credecoop R.L. | 5 |

Para consultas sobre la **inscripción a la capacitación** puede comunicarse con:

|  |  |
| --- | --- |
| **Nombre del Contacto** | **Email** |
| Área de Capacitación | [capacitacion-sugef@sugef.fi.cr](mailto:capacitacion-sugef@sugef.fi.cr) |

Para consultas sobre la presentación de la normativa puede comunicarse con:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Nombre del Contacto** | **Teléfono** | **Email** |
| Gilberto Arce Alpízar | 2243-5038 | arceag@sugef.fi.cr |

Atentamente,



José Armando Fallas Martínez

**Intendente General**

**JSC/GAA/gvl\***

|  |
| --- |
| Anexo 1 |
|  |
|  |